

Information und Checkliste für einen Betreuer-/Vermittlerwechsel bei der comdirect bank

(Bitte senden Sie dieses Formular zusammen mit allen anderen Dokumenten an fit4fonds zurück)

Sehr geehrte Interessentin, sehr geehrter Interessent!

Vielen Dank für Ihr Interesse an unserer Dienstleistung.

Sie können jederzeit bei der comdirect bank Ihren Betreuer wechseln und durch fit4fonds enorme Vorteile nutzen. Füllen Sie einfach die anhängenden Formulare aus und senden Sie alle Dokumente an fit4fonds. **Sobald fit4fonds bei der comdirect bank als Ihr Betreuer vermerkt ist erhalten Sie den maximalen Rabatt, i.d.R. 100 % auf den Ausgabeaufschlag.**

1 BEVOLLMÄCHTIGUNG, KONDITIONSVEREINBARUNG UND EINWILLIGUNGSERKLÄRUNG

Füllen Sie die Bevollmächtigung von Anlage- und Abschlußvermittlern bzw. Anlageberatern, die Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung und Ihr persönliches Konditionsmodell **vollständig** aus und **unterzeichnen** Sie es an den markierten Stellen.

2 RABATZUSAGE – fit4fonds DISCOUNTTARIF

In der Rabattzusage stimmen Sie verschiedenen Punkten wie "Execution only", Datenschutz, Provisionserklärung, usw. zu. Füllen Sie dieses Dokument aus und **unterzeichnen** Sie es an den markierten Stellen.

3 RAHMENVERTRAG – DISCOUNTKUNDE

Unterzeichnen Sie auf der letzten Seite.

CHECKLISTE

für einen **Betreuer-/Vermittlerwechsel** bei der comdirect bank

WICHTIG: Prüfen Sie den Inhalt Ihrer Rücksendung auf Vollständigkeit (bitte ankreuzen).

Senden Sie die folgenden Dokumente (von allen Depotinhabern unterzeichnet) an fit4fonds:

- Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung und Konditionsvereinbarung
- Rabattzusage – fit4fonds Discounttarif
- Rahmenvertrag – Discountkunde

INFOBOX

Alle Unterlagen müssen an fit4fonds gesendet werden:

fit4fonds e.K.
Postfach 1233
97429 Haßfurt

Der Betreuerwechsel dauert in der Regel 5-7 Tage.

Bitte beachten Sie!

Die Top-Konditionen gelten erst dann, wenn der Betreuerwechsel zu fit4fonds erfolgt ist. Vorherige Käufe werden mit den "alten" Konditionen abgerechnet. Sparpläne müssen immer per Fax beauftragt werden, so dass diese maximal rabattiert werden.

Unser Tipp: Fragen Sie vor jeder Order die Rabatte bei fit4fonds an.

Der weitere Ablauf stellt sich wie folgt dar:

- fit4fonds sendet Ihre Unterlagen an die comdirect bank.
- Die comdirect bank schlüsselt fit4fonds als Ihren neuen Betreuer für Ihr Depot.
- Durch den Betreuerwechsel ist für fit4fonds Ihr Depot im Online-System der comdirect bank zu sehen.
- Sie erhalten von fit4fonds per Email oder per Post eine Mitteilung, dass der maximale Rabatt (bis zu 100% auf den Ausgabeaufschlag) eingerichtet wurde.

Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung der comdirect bank AG an und Hinweis auf Zuwendungen



Persönliche Angaben des Kunden

Sie sind bereits comdirect Kunde? Dann tragen Sie bitte hier Ihre zehnstellige Kundennummer ein. Diese finden Sie z. B. auf der ersten Seite Ihres Finanzreportes.

Kundennummer

1. Kontoinhaber

Frau Herr

Vorname

Name

2. Kontoinhaber (falls vorhanden)

Frau Herr

Vorname

Name

Angaben des Vermittlers

Name des Vermittlers
ggfs. vertreten durch den Vorstand/die Geschäftsführer

1. Person

2. Person

3. Person

4. Person

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

E-Mail

Telefon, Telefax

Bitte auf Seite 2 unterschreiben!

Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung zwischen der comdirect bank AG und

Der Konto-/Depoteröffnungsvertrag zwischen dem/den Kunden und der comdirect bank AG, Quickborn, (nachstehend „comdirect bank“ genannt) wurde durch den oben stehenden Vermittler vermittelt. Der Vermittler betreut den Kunden in Fragen hinsichtlich seines Depots und leitet ggf. Kundenaufträge an die comdirect bank weiter.

Der/die Kunde/n erklärt/erklären sich damit einverstanden, dass die comdirect bank AG dem oben stehenden Vermittler alle für die vorab dargestellten Zwecke benötigten personenbezogenen Daten des/der Kunden aus dem zur oben genannten Konto/Depotnummer geführten Datenbestand der comdirect bank AG dem Vermittler zur dortigen Datenverarbeitung und Nutzung übermittelt. Die Übermittlung kann auch durch Gewährung der Einsichtnahme mittels gesicherten Internetzugriffs in einen gesondert bereitgestellten entsprechenden Datenbestand der comdirect bank AG erfolgen.

Übermittelt werden dürfen:

- Stammdaten (Vor- und Zuname, Anschrift, Geburtsdatum, bei der comdirect bank AG unter der oben genannten Konto-/ Depotnummer geführten Konten und Depots)
- Konto-/ Depotbestandsdaten (Kontostände, Depotsalden, alle im Kundendepot verwahrten Wertpapiere mit Wertpapierkennung und Stückzahl)
- Transaktionsdaten (Konto- und Depotumsätze einschließlich gekürzter Verwendungszweckdaten, Steuer- und Kosteninformationen)

In diesem Rahmen entbinde ich / entbinden wir die comdirect bank AG zugleich vom Bankgeheimnis.

Die vorstehende Einwilligungserklärung kann der Kunde ohne Einfluss auf den Vertrag mit der comdirect bank AG jederzeit für die Zukunft widerrufen.

Zuwendungen an

Aufgrund einer zwischen dem Vermittler und der comdirect bank AG getroffenen Vereinbarung wird ein Teil des erhobenen Kaufaufschlages, der von (Kapitalverwaltungs-) Gesellschaften an die comdirect bank AG gezahlten Bestandsprovisionen sowie der von der comdirect bank AG erhobenen Transaktionsprovisionen und Depotgebühren an den Vermittler weitergeleitet. Diese Zahlungen stellen eine Ertragskomponente des Vermittlers dar. Nähere Einzelheiten teilen Ihnen der Vermittler oder die comdirect bank AG auf Nachfrage mit.

(Bitte ankreuzen, falls diese Zahlungen an den Vermittler nicht gewünscht sind)

- Die comdirect bank AG ist zu der vorstehenden Weiterleitung von Kaufaufschlägen, Bestandsprovisionen, Transaktionsprovisionen und Depotgebühren an den Vermittler NICHT berechtigt.

Schlusserklärung

Zustandekommen des Konto- / Depotvertrages

Für die Geschäftsverbindung zwischen mir / uns und der comdirect bank AG gelten die allgemeinen und produktbezogenen Geschäftsbedingungen. Weiterhin kommen Sonderbedingungen für einzelne Geschäftsarten zur Anwendung. Diese Geschäftsbedingungen erhalte/ n ich / wir mit den sonstigen Geschäftsunterlagen auf dem Postwege. Die Geschäftsbeziehung mit der comdirect bank AG kommt erst zustande, wenn wir nach Erhalt der Geschäftsunterlagen und der vollständigen Geschäftsbedingungen die Geschäftsbeziehung aufnehmen, also das Depot nutzen.

Ort, Datum

Unterschrift 1. Kontoinhaber

Ort, Datum

Unterschrift 2. Kontoinhaber (falls vorhanden)

Rahmenvereinbarung der NFS Netfonds Financial Service GmbH Rabattzusage – fit4fonds Discounttarif

Execution-Only Erklärung

Gemäß WpHG erfolgt bei "Execution only" Geschäften keine Angemessenheitsprüfung, d.h. es wird nicht geprüft, ob Ihre Kenntnisse und Erfahrungen mit bestimmten Finanzinstrumenten ausreichen, um die Risiken im Zusammenhang mit diesen Finanzinstrumenten angemessen beurteilen zu können.

Sie sind alleine für Ihre Anlageentscheidungen verantwortlich!

Durch diese Vereinbarung erhalten Sie die Möglichkeit, ein Depot für - gemäß WpHG - "nicht komplexe" Finanzinstrumente (z.B. Aktien, Investmentfonds) zu eröffnen. Für den Kauf von "komplexen Finanzinstrumenten" (z.B. Hedgefonds, Zertifikate, offene Immobilienfonds) benötigen wir von Ihnen weitere Angaben bezüglich Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen mit Wertpapiergeschäften. Bitte fordern Sie in diesem Fall einen Analysebogen bei uns an. Wir werden dann prüfen, ob Ihre Fähigkeiten und Kenntnisse gemäß dem Wertpapierhandelsgesetz ausreichend sind, um "komplexe Finanzinstrumente" zu handeln. Hierzu sind wir gesetzlich verpflichtet.



Ja, ich verzichte auf den Kauf von "komplexen Finanzinstrumenten" |

Nein, bitte schicken Sie mir einen Analysebogen zu |

fit4fonds und die NFS erteilen Empfehlungen weder für den Kauf noch für den Verkauf von Wertpapieren. fit4fonds und die NFS bieten im Rahmen dieses Vertrages keine Anlageberatung an, sondern leitet ggf. Wertpapieraufträge lediglich an die entsprechenden Depotstellen weiter (execution only). Wertpapiertransaktionen, Geschäfte und Verfügungen jeglicher Art, insbesondere der Kauf und Verkauf von Wertpapieren können bei Bedarf durch fit4fonds und NFS ausschließlich nach schriftlichem Auftrag, per Post (Brief), Fax oder E-Mail für den Kunden ausgeführt werden.

Ja, ich stimme der Beratungsverzicht - "Execution-only" Erklärung zu. |

Rahmenvereinbarung der NFS Netfonds Financial Service GmbH

Rabattzusage – fit4fonds Discounttarif

ACHTUNG, ohne Bestätigungen keine Bearbeitung möglich, bitte genau prüfen!

Datenschutz

Ja, fit4fonds und die NFS dürfen mich mit den angegebenen Kontaktdaten kontaktieren, um die Rabattzusage zu erfüllen.

Bevorzugt möchte ich wie folgt kontaktiert werden:

- Telefon E-Mail Fax Nein, kein Kontakt erwünscht

Sie können diese Zustimmung jederzeit schriftlich widerrufen, gleichzeitig erlischt die Rabattzusage.

Bei Ablehnung können wir Ihren Antrag nicht annehmen.

Provisionserklärung

- Ja, ich habe zur Kenntnis genommen das die NFS Provisionen für die Vermittlung von Investmentprodukten erhält und behält.

Die NFS erhält für die Vermittlung von Investmentprodukten Abschluss- oder Bestandsprovisionen und leitet diese an fit4fonds weiter. Ohne die Weiterleitungen der Provisionen ist es der fit4fonds nicht möglich, z.B. etwaige Erstattungen an Sie als Kunden auszusahlen. Es besteht kein Interessenskonflikt bezüglich Provisionshöhen, die Anlageentscheidungen treffen Sie selbst.

Anlegerinformationen

- Ja, ich habe die Kundenerstinformation § 25e KWG von fit4fonds erhalten.
 Ja, ich habe die Allgemeinen Vertragsbedingungen und die Datenschutzhinweise der NFS sowie wichtige Anlegerinformationen gemäß WpHG per Download erhalten (siehe Auflistung).

- "Conflicts of Interests Policy"
- "Grundsätze der Orderausführung"
- "Risikohinweise Finanzinstrumente"
- "Kundeninformationen Fernabsatzgeschäfte"

Download gesammelt unter: www.nfs-netfonds.de/vertragsinformationen_gesammelt

X

Unterschrift 1. Depotinhaber / 1. gesetzlicher Vertreter

X

Unterschrift 2. Depotinhaber / 2. gesetzlicher Vertreter



Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246b § 2 Absatz 1 in Verbindung mit Artikel 246b § 1 Absatz 1 EGBGB. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (zum Beispiel Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:

NFS Netfonds Financial Service GmbH,
Heidenkampsweg 73 · 20097 Hamburg
Tel. 040-8222838-0 · Fax 040-8222838-10
www.nfs-netfonds.de

Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurück zu gewähren. Sie sind zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass wir vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung beginnen. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

X

Ort, Datum

X

Ort, Datum

X

Unterschrift 1. Depotinhaber / 1. gesetzlicher Vertreter

X

Unterschrift 2. Depotinhaber / 2. gesetzlicher Vertreter

Rahmenvertrag der NFS Netfonds Financial Service GmbH Discountkunde (Execution-only, Onlinediscount)

Präambel

Der Vermittler ist ein Finanzdienstleistungsinstitut unter anderem mit der Erlaubnis zur Anlagevermittlung von Verträgen über Finanzinstrumente im Sinne des Kreditwesengesetzes. Diese Finanzdienstleistungen erbringt der Kundenbetreuer - als vertraglich gebundener Vermittler (vgV) ausschließlich im Namen, für Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH, die alleiniger Vertragspartner des Kunden ist. Soweit im Folgenden „der Kunde“ (Einzahl) in Rede steht, sind damit ggf. auch die Kunden (Plural) gemeint, soweit mehrere Kunden Vertragspartner des Vermittlers werden (Gemeinschaftsdepot).

Folgende Informationen kann der Kunde im Internet unter www.nfs-netfonds.de/Vertragsinformationen_gesammelt abrufen und sich dort als PDF oder in einem anderen unänderlichen Datenformat herunterladen und ausdrucken:

- Die „Conflicts of Interests Policy“
- Die „Grundsätze zur Orderausführung“
- Allgemeine Informationen Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) i.V.m. der Durchführungsverordnung (WpDVerOV) sowie für Fernabsatzgeschäfte

§ 1 Vertragsgegenstand

Leistungen des Vermittlers und Gegenstand des Vertrages ist die Anlagevermittlung von Finanzinstrumenten im Wege des reinen Ausführungsgeschäfts gemäß § 2. Das bedeutet, dass eine Vermittlung, die sich auf etwas anderes als Finanzinstrumente bezieht, wie etwa auf Bankdarlehen, Grundstücke, Wohnungen oder Versicherungen nicht geschuldet oder erbracht wird. Die Beratung zu und Vermittlung von AIF (Alternative Investmentfonds) im Sinne des KAGB oder Vermögensanlagen im Sinne des VermAnlG sowie Finanztermingeschäften sind grundsätzlich vom Vertrag ausgeschlossen. Der Vermittler wird auf Veranlassung des Kunden tätig und leitet Erklärungen des Kunden an Dritte zum Zwecke des Abschlusses eines Vertrags über Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten weiter. Er übernimmt keine Gewähr dafür, dass das vom Kunden gewünschte Geschäft tatsächlich zu Stande kommt. Im Übrigen gelten für die Orderausführung die Grundsätze zur Orderausführung wie beim Vermittler auf der Internetpräsenz hinterlegt.

Der Vermittler erbringt keine Anlageberatung, d. h. der Vermittler wird zu keinem Zeitpunkt persönliche Empfehlungen mit Bezug zu konkreten Finanzinstrumenten gegenüber dem Kunden aussprechen. Der Vermittler erbringt auch keine laufende Vermögensbetreuung, Depotbeobachtung

oder gar Finanzportfolio- bzw. Vermögensverwaltung. Eine rechtliche oder steuerliche Beratung findet ebenfalls nicht statt. Die Entgegennahme von Geldern oder Vermögensgegenständen ist dem Vermittler untersagt.

§ 2 Beratungsverzicht, reines Ausführungsgeschäft

Ein Anlageberatungsvertrag kommt mit diesem Vertrag explizit nicht zu Stande. Der Kunde verzichtet ausdrücklich auf eine solche.

Der Vermittler wendet sich mit seinen Dienstleistungen nur an gut informierte und/oder erfahrene Anleger, die in der Lage sind, die mit dem von ihnen gewählten Finanzinstrument verbundenen Risiken zu verstehen und finanziell zu tragen.

WICHTIGER HINWEIS:

Der Vermittler nimmt im Rahmen des reinen Ausführungsgeschäftes keine Prüfung vor, ob das zu vermittelnde Finanzinstrument für den Kunden angemessen ist, d. h., ob er über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfügt, um die Risiken in Zusammenhang mit der Art der Finanzinstrumente, die Gegenstand des Auftrags sind, beurteilen zu können.

Basis der Anlageentscheidungen des Kunden sind allein seine eigenen Kenntnisse der Marktzusammenhänge. Der Kunde kann ggf. von den Produktverantwortlichen herausgegebene Unterlagen (Verkaufsprospekte u.ä.) beim Vermittler anfordern. Die Übermittlung von Unterlagen stellt keine Anlageberatung oder -empfehlung dar, sondern dient lediglich der unverbindlichen Information des Kunden. Ein Auskunftsvertrag mit dem Vermittler kommt dadurch nicht zu Stande.

§ 3 Aufzeichnung von Telefonaten

Der Vermittler ist berechtigt, Telefongespräche im Zusammenhang mit der Durchführung der Kundenbeziehung aufzuzeichnen und diese Aufzeichnungen aufzubewahren. Darunter fallen insbesondere Telefongespräche zur Ordererteilung sowie im Rahmen von Reklamationen. Die Aufzeichnung erfolgt zur Erfüllung aufsichtsrechtlicher Pflichten und zu Nachweiszwecken. Die Aufzeichnung kann vom Vermittler abgehört werden. Er ist berechtigt, Niederschriften dieser Aufzeichnungen zu fertigen. Die Aufzeichnungen können zu Beweis Zwecken verwendet werden. Kunden werden Bevollmächtigten mitteilen, dass die beschriebene Aufzeichnung von Telefongesprächen möglich ist. Etwaige Einwendungen des Bevollmächtigten gegen Aufzeichnungen sollen dem Vermittler unverzüglich mitgeteilt werden. Diese Einwilligung kann jederzeit gegenüber dem Vermittler widerrufen werden.

Die Einwilligung gilt bis zu einem Widerruf für künftige Telefongespräche mit dem Vermittler als erteilt.





§ 4 Vergütung, Zuwendungen

Für die Vermittlung von Depots und Finanzinstrumenten kann der Vermittler von seinen Vertragspartnern (Fondsgesellschaften, Produktgebern, Banken u.a.) Provisionen erhalten. Soweit ein Ausgabeaufschlag oder ein Agio erhoben werden, fließen diese in der Regel vollständig dem Vermittler zu. Bei der Vermittlung von Finanzinstrumenten, bei denen kein Ausgabeaufschlag oder Agio erhoben wird, erhält der Vermittler ggf. eine Vermittlungsprovision in Form einer Platzierungs- oder einer ähnlichen Gebühr. Daneben kann der Vermittler für die Vermittlung eine laufende umsatz- bzw. bestandsabhängige Vergütung erhalten, die bei der Vermittlung von offenen Investmentfonds aus der Verwaltungsvergütung gezahlt wird, die der jeweiligen Fondsgesellschaft zufließt. Die Provisionen können den Allgemeinen Vertragsbedingungen entnommen werden.

§ 5 Einbeziehung Allgemeiner Vertragsbedingungen / Sonstiges

In den Vertrag werden die Regelungen der **Allgemeinen Vertragsbedingungen** einbezogen.

Der Vermittler behält sich das Recht vor, den Inhalt der Allgemeinen Vertragsbedingungen zu ändern, wenn Veränderung der Gesetzeslage, der höchstrichterlichen Rechtsprechung oder der Marktgegebenheiten dies erfordern. Änderungen der Allgemeinen Vertragsbedingungen werden dem Kunden spätestens zwei Monate vor dem vom Vermittler vorgeschlagenen Zeitpunkt ihres Wirksamwerdens in Textform angeboten. Die Änderungen können auch auf dem elektronischen Kommunikationsweg angeboten werden. Die Zustimmung des Kunden gilt als erteilt, wenn dieser seine Ablehnung nicht vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt des Wirksamwerdens der Änderungen angezeigt hat. Auf diese Genehmigungswirkung wird ihn der Vermittler in seinem Angebot besonders hinweisen. Diese Vereinbarung ersetzt sämtliche zwischen den Parteien geschlossenen Vereinbarungen gleichen oder ähnlichen Inhaltes.

 _____ Ort, Datum	 _____ Unterschrift 1. Depotinhaber / 1. gesetzlicher Vertreter
 _____ Ort, Datum	 _____ Unterschrift 2. Depotinhaber / 2. gesetzlicher Vertreter

Ort, Datum

Unterschrift fit4fonds – für NFS

ALLGEMEINE VERTRAGSBEDINGUNGEN

§ 1 Mehrere Depotinhaber

Mehrere Kunden/Depotinhaber, die Vertragspartner des Vermittlers sind, haften gegenüber dem Vermittler für sämtliche Verpflichtungen aus diesem Rahmenvertrag als Gesamtschuldner. Soweit ein Depot mehrere Inhaber hat, die Kunden des Vermittlers sind, vereinbaren die Parteien, dass jeder Kunde einzeln dem Vermittler Weisungen erteilen kann sowie zur Entgegennahme von Erklärungen für alle Depotinhaber befugt ist. Mehrere gesetzliche Vertreter des Depotinhabers bevollmächtigen sich gegenseitig, dem Vermittler einzeln Weisung erteilen zu können oder Erklärungen für den Depotinhaber von diesen entgegen nehmen zu können.

§ 2 Mitwirkungspflichten des Kunden

Der Kunde ist informiert, dass sämtliche Angaben zu seiner Person und etwaige Vertretungsberechtigungen Grundlage für die Vertragsbeziehung sind. Firmenkunden sind informiert, dass Änderungen im Handelsregister zu wesentlichen Informationen zählen, die der Vermittler erfahren muss. Der Kunde hat eine deutliche Kennzeichnung vorzunehmen, wenn er einen bereits übermittelten Auftrag ändert, bestätigt, wiederholt oder zurücknimmt. Änderungen und Rücknahmen von Aufträgen können vom Vermittler nur berücksichtigt werden, wenn ihm die Mitteilung so rechtzeitig zugeht, dass sie im Rahmen des gewöhnlichen Arbeitsablaufs berücksichtigt werden kann. Der Vermittler steht nicht dafür ein, dass die Änderung oder Rücknahme seitens der ausführenden Stelle berücksichtigt wird. Der Kunde hat im eigenen Interesse binnen einer Frist von zwei Wochen nach Auftragserteilung an den Vermittler zu kontrollieren, ob sein Auftrag auftragsgemäß ausgeführt worden ist.

§ 3 Haftung, Plausibilitätsprüfung und Auswertung der Wirtschaftspresse

Die in den Prospekten und sonstigen Unterlagen der Anbieter enthaltenen Informationen und Angaben zu den jeweiligen Dienstleistungen sowie Anlage- und Beteiligungsmöglichkeiten stammen ausschließlich von dem jeweiligen Anbieter. Der Vermittler haftet nicht für die Wertentwicklung von Finanzinstrumenten oder für Kursverluste (Marktrisiken) als solche. Im Rahmen seiner Leistungen **nimmt der Vermittler keinerlei Plausibilitätsprüfung von Prospekten und Anbieterinformationen vor. Der Vermittler wertet nicht laufend die Wirtschaftspresse aus. Soweit Presseartikel zur Verfügung gestellt werden, begründet auch dies keine entsprechende Rechtspflicht.** Für Aufträge, die der Kunde seiner depotführenden Stelle ohne die Einschaltung des Vermittlers erteilt (z.B. beim Online-Banking), ist eine Haftung des Vermittlers ausgeschlossen.

§ 4 Provisionen

Für die Beratung oder Vermittlung von Wertpapierdienstleistungen, Depots und Finanzinstrumenten kann die NFS von ihren Vertragspartnern (Fondsgesellschaften, Produktgebern, Banken u.a.) Provisionen erhalten. Diese Provisionen können ganz oder teilweise an den Kundenbetreuer weitergeleitet werden. Soweit ein Ausgabeaufschlag oder ein Agio erhoben werden, fließen diese in der Regel vollständig der NFS zu. Bei

der Vermittlung von Finanzinstrumenten, bei denen kein Ausgabeaufschlag erhoben wird sowie bei AIF und Vermögensanlagen erhält die NFS i.d.R. eine Vermittlungsprovision in Form einer Platzierungs- oder einer ähnlichen Gebühr (rückvergüteter Ausgabeaufschlag, Agio sowie Vermittlungsprovisionen nachfolgend „AA“). Daneben kann die NFS für die Beratung oder Vermittlung eine laufende umsatz- bzw. bestandsabhängige Vergütung erhalten, die bei der Vermittlung von offenen Investmentfonds aus der der jeweiligen Fondsgesellschaft zufließenden Verwaltungsvergütung gezahlt wird (Vertriebsfolge- oder Bestandsprovision, nachfolgend „BP“). Die Provisionen stellen sich wie folgt dar:

- Offene Vermögensverwaltende und Total Return Fonds: AA zzgl. BP von max. 1,7% p.a., durchschnittlich erhält die NFS ca. 0,6% p.a.
 - Offene Aktien-, Misch-, Dach- und Garantiefonds: AA zzgl. BP von max. 1,5% p.a., durchschnittlich erhält die NFS ca. 0,5% p.a.
 - Offene Euro-Renten- und offene Immobilienfonds: AA zzgl. BP von max. 1,0% p.a., durchschnittlich erhält die NFS ca. 0,3% p.a.
 - Offene Geldmarkt-/nahe Fonds: AA zzgl. BP von max. 0,5% p.a., durchschnittlich erhält die NFS ca. 0,1% p.a.
 - Aktien, Anleihen, Optionen, Futures und Zertifikate Max. 1,0%, durchschnittlich erhält die NFS 0,25%
 - AIF und Vermögensanlagen (Beteiligungen) Agio von max. 5% sowie eine Innenprovision von Max. 9% insgesamt max. 14%, durchschnittlich erhält die NFS 9%.
 - Erhebt die depotführende Stelle oder Bank ein Transaktionsentgelt, können davon bis zu 90 % an NFS rückvergütet werden, soweit nicht der Kunde die NFS auf Grundlage des Transaktions-Modells vergütet
 - Bei der Vermittlung von Wertpapieren, bei denen kein Ausgabeaufschlag erhoben wird, erhält die NFS i.d.R. eine Vermittlungsprovision in Höhe der Platzierungs- oder einer ähnlichen Gebühr von bis zu 3 % des vermittelten Kapitals.
 - Für die Vermittlung einer Vermögensverwaltung AA von max. 5 % zzgl. BP von max. 1,7% p.a. und max. 1,75% Anteil an der Vermögensverwaltungsgebühr p.a., durchschnittlich erhält die NFS 2% Agio, 0,5% Bestandsprovisionen p.a. und 0,85% Vermögensverwaltungsgebühren p.a.
 - Investmentfonds, Vermögensverwaltungen und Zertifikaten, die von NFS beraten oder verwaltet, max. 5% AA, max. 1,5% BP durchschnittlich erhält die NFS 0,7% p.a.
- Einzelheiten teilt NFS auf Nachfrage jederzeit mit.

§ 4 Legitimation nach dem GwG

Zur Legitimation nach dem Geldwäschegesetz (GwG) erklärt sich der Kunde mit der Anfertigung einer Personalausweis- oder Reisepasskopie einverstanden.

Wichtige Informationen

Die nachfolgenden Informationen beruhen auf gesetzlichen Informationspflichten und erheben keinen Anspruch auf eine vollständige rechtliche Abbildung der Geschäftsbeziehung zwischen Kunden und NFS.

Name und Sitz des Instituts, Eintragung im Handelsregister

NFS Netfonds Financial Service GmbH,
Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg

Geschäftsführer: Peer Reichelt, Christian Hammer
Registergericht: AG Hamburg, HRB-Nr. 92074

Hauptgeschäftstätigkeit des Instituts

Das Institut erbringt vorwiegend die Anlagevermittlung gemäß § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1 KWG, die Abschlussvermittlung gemäß § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 2 KWG und die Anlageberatung gemäß § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1a KWG

Zuständige Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin),
Marie-Curie-Str. 24 - 28, 60439 Frankfurt am Main (Internet:
www.bafin.de)

Vertragssprache

Maßgebliche Sprache für dieses Vertragsverhältnis und die Kommunikation mit dem Kunden während der Laufzeit des Vertrages ist Deutsch. Sämtliche Vertragsbedingungen und Vorabinformationen erhält der Kunde auf Deutsch.

Anwendbares Recht, Gerichtsstand

Alle Geschäftsverbindungen einschließlich der Beziehung zu dem Kunden vor Abschluss der Finanzdienstleistungen unterliegen deutschem Recht. Es gibt keine vertraglichen Gerichtsstandsklauseln.

Risikohinweis

Es ist darauf hinzuweisen, dass sich die Finanzdienstleistungen des Vermittlers und dessen Vertreter auf Finanzinstrumente beziehen können, die wegen ihrer spezifischen Merkmale oder der durchzuführenden Vorgänge mit speziellen Risiken behaftet sind oder deren Preis Schwankungen auf dem Finanzmarkt unterliegen, auf die der Vermittler keinen Einfluss hat. In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge stellen keinen Indikator für künftige Erträge da.

Wesentliche Leistungsmerkmale

Anlagevermittlung:

NFS erbringt für die Kunden u.a. die Anlagevermittlung (gemäß § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1 KWG) von Finanzinstrumenten. Dabei leitet NFS die Willenserklärung des Kunden zum Erwerb oder zur Veräußerung von Finanzinstrumenten als Bote an den Vertragspartner weiter.

Abschlussvermittlung:

Die Abschlussvermittlung (gemäß § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 2 KWG) erbringt NFS, indem sie als Vertreter im Namen und für Rechnung des Kunden Finanzinstrumente anschafft und veräußert. Die Abschlussvermittlung erbringt NFS ausschließlich selbst. Soweit Kundenbetreuer im Rahmen des Vermittlungsgeschäfts tätig sind, beschränkt sich ihre Tätigkeit auf Botentätigkeiten – entweder als Bote zwischen Kunde und ausführender Stelle (Anlagevermittlung) oder als Bote zwischen Kunde und NFS (zur Vorbereitung der Abschlussvermittlung). Wesentliches Merkmal ist, dass das Institut im Namen des Kunden und für dessen Rechnung handelt.

Informationen über das Zustandekommen des Vertrages

Die Rahmenvereinbarung kommt durch Angebot und Annahme zu Stande, die durch Unterzeichnung der Rahmenvereinbarung

durch Kunde(n) und NFS zum Ausdruck gebracht werden. Die NFS wird dabei in der Regel vom Kundenbetreuer vertreten. **Wird die unterzeichnete Rahmenvereinbarung von einer oder von beiden Vertragsparteien per Post übermittelt, kommt die Vereinbarung zu Stande, wenn beiden Vertragsparteien ein von der jeweils anderen Vertragspartei unterzeichnetes Exemplar der Rahmenvereinbarung vorliegt. Dasselbe gilt, wenn die unterzeichnete Rahmenvereinbarung von einer oder von beiden Vertragsparteien per Telefax oder als PDF per E-Mail versendet wird.** Die Rahmenvereinbarung verpflichtet den Kunden nicht zur Inanspruchnahme von Finanzdienstleistungen, aber zur Leistung der vereinbarten Vergütung.

Nichtbestehen eines Widerrufsrechts

Für die Rahmenvereinbarung besteht unter Umständen ein 14-tägiges Widerrufsrecht, über das gegebenenfalls vor Vertragsschluss belehrt wird. Hinsichtlich der einzelnen Finanzdienstleistungen, die die NFS aufgrund der Rahmenvereinbarung gegenüber dem Kunden erbringt, hat der Kunde kein Widerrufsrecht gegenüber der NFS. Soweit besondere Widerrufsrechte für einzelne Wertpapiergeschäfte oder sonstige Transaktionen bestehen, wird der Kunde über diese bei Abschluss des jeweiligen Geschäfts belehrt.

Vergütung der NFS

Die NFS erhält vom Kunden eine Vergütung. Das Vergütungsmodell mit den entsprechenden Wahlmöglichkeiten sowie die Zahlungsbedingungen ergeben sich aus der Rahmenvereinbarung.

Hinweis auf vom Kunden zu zahlende Steuern und Kosten

Einkünfte aus Wertpapieren sind in der Regel steuerpflichtig. Das gleiche gilt für Gewinne aus dem Erwerb und der Veräußerung von Wertpapieren. Abhängig vom jeweils geltenden Steuerrecht (In- oder Ausland) können bei der Auszahlung von Erträgen oder Veräußerungserlösen Kapitalertrag- und/oder sonstige Steuern anfallen, die vom kontoführenden Institut an die jeweilige Steuerbehörde abgeführt werden und daher den an den Kunden zu zahlenden Betrag mindern. Bei Fragen sollte sich der Kunde an die für ihn zuständige Steuerbehörde bzw. seinen steuerlichen Berater wenden. Dies gilt insbesondere, wenn er im Ausland steuerpflichtig ist.

Über transaktionsbezogene Kosten wird der Kunde vor jeweiliger Auftragserteilung gesondert aufgeklärt. Das konto- und depotführende Institut kann für seine Dienstleistungen eigene Kosten in Rechnung stellen. Maßgeblich sind die vom Kunden mit dem Institut vereinbarten Konditionen. **Eigene Kosten (z. B. für das konto- und depotführende Institut, die Börse, Telefone, Porti) hat der Kunde selber zu tragen.**

Leistungsvorbehalt und Gültigkeitsdauer

Es erfolgt weder eine Beratung in steuerlichen Fragen, Versicherungsfragen oder zu Themen außerhalb der Wertpapieranlage noch eine steueroptimierte Vermögensverwaltung. NFS bearbeitet Kundenaufträge zu den vereinbarten Vertragskonditionen bis zu 2 Monate nach Erhalt dieser Information. Danach können sich die Vertragskonditionen ändern.

Vertragslaufzeit, Kündigung

Der Vertrag wird auf unbestimmte Zeit geschlossen, er unterliegt keiner Mindestvertragslaufzeit. Er ist jederzeit mit einer Frist von drei Werktagen zum Monatsende kündbar. Das Recht zur außerordentlichen Kündigung bleibt unberührt. Bei mehreren Kunden gilt die Kündigungserklärung eines Kunden für beide Kunden. Das Recht zur außerordentlichen Kündigung aus wichtigem Grund bleibt unberührt.

Maßnahmen zum Schutz von Kundengeldern/ Anlegerentschädigungs- und Einlagensicherungssystem

Die NFS ist nicht berechtigt, sich Besitz oder Eigentum an Geld, Wertpapieren oder anderen Vermögensgegenständen des Kunden zu verschaffen und verwahrt keine Finanzinstrumente oder Gelder ihrer Kunden. Dessen ungeachtet ist die NFS durch das Anlegerentschädigungsgesetz (AnlEntG) verpflichtet, Mitglied in der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW), Charlottenstraße 33/33a, 10117 Berlin, einem bei der Kreditanstalt für Wiederaufbau eingerichteten, nicht rechtsfähigen Sondervermögen des Bundes, zu sein. Entschädigungsansprüche des Kunden nach dem EAEG richten sich nach Höhe und Umfang seiner Einlagen oder der ihm gegenüber bestehenden Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften bei Eintritt des Entschädigungsfalles unter Berücksichtigung etwaiger Aufrechnungs- oder Zurückbehaltungsrechte der NFS. Der Entschädigungsanspruch besteht nur, soweit Einlagen oder Gelder auf die Währung eines EU-Mitgliedsstaates oder auf EURO lauten. Weitere Ausnahmen sind in § 3 Abs.2 AnlEntG geregelt. Der Entschädigungsanspruch ist pro Gläubiger (Kunde) der Höhe nach begrenzt auf den Gegenwert von 100.000 EURO der Einlagen sowie 90 vom Hundert (90%) der Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften und den Gegenwert von 20.000 EURO. Verbindlichkeiten der NFS aus Wertpapiergeschäften gelten als Einlagen, sofern sich die Verbindlichkeiten auf die Verpflichtung der NFS beziehen, dem Kunden Besitz oder Eigentum an Geldern zu verschaffen. Bei der Berechnung der Höhe des Entschädigungsanspruchs sind der Betrag der Einlagen und Gelder und der Marktwert der Finanzinstrumente bei Eintritt des Entschädigungsfalles zugrunde zu legen.

Der Entschädigungsanspruch umfasst auch die bis zu seiner Erfüllung entstandenen Zinsansprüche im Rahmen der genannten Obergrenze des Entschädigungsanspruchs.

Die Obergrenze bezieht sich auf die Gesamtforderung des Kunden gegen die NFS, unabhängig von der Zahl der Konten, der Währung und dem Ort, an dem die Konten geführt oder die Finanzinstrumente verwahrt werden. Bei Gemeinschaftskonten ist für die Obergrenze der jeweilige Anteil des einzelnen Kontoinhabers maßgeblich. Fehlen besondere Bestimmungen, so werden die Einlagen, Gelder oder Finanzinstrumente zu gleichen Teilen den Kontoinhabern zugerechnet. Hat der Kunde für Rechnung eines Dritten gehandelt, ist für die Obergrenze auf den Dritten abzustellen. Die Entschädigung kann in Euro geleistet werden. Die Entschädigung nach dem AnlEntG deckt keine Ansprüche auf Schadensersatz

wegen Beratungsverschuldens, mangelnder Aufklärung, weisungswidriger Auftragsausführung, Fehl- oder Falschinformation und sonstiger Vertragsverletzungen. Zum Schutz vor Vermögensschäden aus unerlaubten Handlungen durch Personen, derer sie sich zur Erfüllung ihrer Verbindlichkeiten bedient, hat die NFS eine Vertrauensschadenversicherung abgeschlossen.

Darüber hinaus besteht kein Garantiefonds oder eine andere Entschädigungsregelung, die nicht unter die Richtlinie 94/19/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 30. Mai 1994 über Einlagensicherungssysteme (ABl. EG Nr. L135 S. 5) fällt.

Außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren/ Zuständige Verbraucherschlichtungsstellen

NFS nimmt an Streitbelegungsverfahren vor den unten genannten Verbraucherschlichtungsstellen teil. Verbraucher können, unbeschadet ihres Rechts, die Gerichte anzurufen, die unten genannten Schlichtungsstellen im Rahmen ihres jeweiligen Zuständigkeitsbereichs anrufen. An Streitbelegungsverfahren vor anderen als den unten genannten Verbraucherschlichtungsstellen nimmt NFS nicht teil.

Bei Streitigkeiten mit Verbrauchern aus der Anwendung der Vorschriften des Bürgerlichen Gesetzbuchs betreffend Fernabsatzverträge über Finanzdienstleistungen: **Schlichtungsstelle der Deutschen Bundesbank**, Postfach 11 12 32, 60047 Frankfurt am Main, Telefon: +49 69 2388-1907, Telefax: +49 69 709090-9901, Email: schlichtung@bundesbank.de, Internet: www.bundesbank.de/schlichtungsstelle

Bei Streitigkeiten mit Verbrauchern aus der Anwendung der Vorschriften des Kapitalanlagegesetzbuchs oder sonstiger Vorschriften im Zusammenhang mit Verträgen, die Finanzdienstleistungen nach § 1 Absatz 1a Satz 2 des Kreditwesengesetzes betreffen: **Schlichtungsstelle bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht**, Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, Telefon: +49 228 41080, Telefax: +49 228 410862299, E-Mail: schlichtungsstelle@bafin.de, Internet: www.bafin.de/schlichtungsstelle

Plattform der EU zur außergerichtlichen Online-Streitbeilegung: <http://ec.europa.eu/odr> NFS ist per E-Mail wie folgt zu erreichen: kontakt@nfs-netfonds.de

DATENSCHUTZHINWEISE

Die NFS (NFS Netfonds Financial Service GmbH, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg; Datenschutzbeauftragter erreichbar unter der o. g. Postanschrift „zu Händen des Datenschutzbeauftragten“ oder per E-Mail unter datenschutz@netfonds.de) und deren vertraglich gebundene Vermittler (nachfolgend: „Kundenbetreuer“) verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit geltendem Recht, insbesondere der europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und des Bundesdatenschutzgesetzes.

Die NFS und der für die jeweilige Kundenbeziehung zuständige Kundenbetreuer (nachfolgend: „der zuständige Kundenbetreuer“) tragen datenschutzrechtlich die gemeinsame Verantwortung für diejenigen personenbezogenen Daten, die im Rahmen der Anbahnung, des Abschlusses, der Durch-

führung und der Beendigung der Rahmenvereinbarung erhoben, gespeichert und genutzt werden. Datenverarbeitungsvorgänge, die nicht im Zusammenhang mit der Rahmenvereinbarung stehen, fallen nicht unter die gemeinsame Verantwortung der NFS und des zuständigen Kundenbetreuers. Die Aufgabenverteilung zwischen der NFS und dem zuständigen Kundenbetreuer und deren rechtliche Stellung zum Kunden ergibt sich aus der Rahmenvereinbarung. Im Grundsatz gilt, dass der Kundenbetreuer den Kundenkontakt herstellt und pflegt und dem Kunden gegenüber die vertraglich vereinbarten Dienstleistungen im Namen, für Rechnung und unter der Haftung der NFS erbringt. Die NFS ist Vertragspartner des Kunden und gleichzeitig als Finanzdienstleistungsinstitut aufsichtsrechtlich verantwortlich.

Die NFS und der zuständige Kundenbetreuer verwenden alle Kundendaten grundsätzlich zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, zur Erfüllung ihrer vertraglichen Pflichten gegenüber dem betroffenen Kunden sowie zur Erfüllung sonstiger rechtlicher, insbesondere aufsichtsrechtlicher Pflichten (Art. 6 Abs. 1b, c DSGVO). Darüber hinaus kann auch eine Verarbeitung zur Wahrung berechtigter Interessen der NFS oder des zuständigen Kundenbetreuers stattfinden, beispielsweise zu Zwecken des Forderungsmanagements, der Rechtsverteidigung oder der Direktwerbung, soweit nicht überwiegende Interessen, Grundrechte oder Grundfreiheiten des Kunden entgegenstehen (Art. 6 Abs. 1f DSGVO); insoweit steht dem Kunden ein Widerspruchsrecht zu.

Zu den genannten Zwecken geben die NFS und der zuständige Kundenbetreuer Kundendaten auch an Dritte weiter. Eine Verarbeitung von Kundendaten und/oder deren Weitergabe an Dritte zu anderen als den genannten Zwecken erfolgt nur auf Grundlage ordnungsgemäßer Einwilligung des Kunden (Art. 6 Abs. 1a DSGVO). Empfänger der Kundendaten sind neben der NFS und dem zuständigen Kundenbetreuer andere Firmen aus der NFS-Unternehmensgruppe, deren Mitarbeiter, externe Dienstleister wie z.B. IT-Dienstleister, Produktpartner, konto- und depotführende Institute.

Sobald der Kunde der NFS oder dem zuständigen Kundenbetreuer personenbezogene Daten mitgeteilt und die NFS auf dieser Grundlage eine Rahmenvereinbarung mit ihm abgeschlossen und Finanzdienstleistungen erbracht hat, bestehen steuerrechtliche und aufsichtsrechtliche Archivierungs-, Dokumentations- und Auskunftspflichten, an die die NFS und teilweise auch der zuständige Kundenbetreuer gebunden sind und die auch Kundendaten umfassen. Die Kundendaten werden so lange gespeichert, wie dies für die Erfüllung der vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist, grundsätzlich also für die Dauer der Rahmenvereinbarung und daran anschließende Aufbewahrungsfristen, die in der Regel 2-10

Jahre betragen. Nach Beendigung der Vertragsbeziehung und Ablauf der Aufbewahrungsfristen werden die Kundendaten regelmäßig gelöscht, soweit nicht ein berechtigtes Interesse der NFS oder des zuständigen Kundenbetreuers entgegensteht. Ein derartiges berechtigtes Interesse kann sich aus laufenden oder drohenden Rechtsstreitigkeiten sowie aus dem Interesse an der Erhaltung von Beweismitteln für die Dauer der gesetzlichen Verjährungsvorschriften ergeben; die Verjährungsfristen können bis zu 30 Jahre betragen.

Der Kunde hat das Recht, unentgeltlich Auskunft zu den zu seiner Person gespeicherten Daten zu erhalten. Er kann erteilte Einwilligungserklärungen jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen, ohne dass die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung berührt wird. Außerdem hat er das jederzeitige Recht auf Berichtigung oder Löschung oder auf Einschränkung der Verarbeitung, das Recht auf Datenübertragbarkeit sowie ein Widerspruchsrecht gegen die Verarbeitung seiner Daten.

Die genannten Rechte können gegenüber der NFS geltend gemacht werden, die in diesem Zusammenhang als zentrale Anlaufstelle für Kunden dient. Die Rechte können gleichwohl auch gegenüber dem zuständigen Kundenbetreuer geltend gemacht werden. Die NFS und der zuständige Kundenbetreuer behalten sich vor, die genannten Rechte nur im gesetzlich erforderlichen Maße zu erfüllen. Eine Einschränkung der Verarbeitung und/oder Löschung von Kundendaten kann verweigert werden, sofern die Zwecke der Datenverarbeitung, aufsichtsrechtliche und sonstige rechtliche Pflichten der NFS oder des zuständigen Kundenbetreuers oder die Erforderlichkeit der Daten zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen der NFS oder des zuständigen Kundenbetreuers dies gebieten.

Der Kunde hat ein Beschwerderecht bei der für die NFS oder den zuständigen Kundenbetreuer zuständigen Aufsichtsbehörde. Eine Verpflichtung des Kunden zur Bereitstellung personenbezogener Daten besteht bis zum Abschluss der Rahmenvereinbarung grundsätzlich nicht. Allerdings ist ohne diese Daten der Abschluss der Rahmenvereinbarung und deren Erfüllung durch die Erbringung von Finanzdienstleistungen gegenüber dem Kunden für die NFS und den zuständigen Kundenbetreuer nicht möglich, deswegen sind in den AVB zur Rahmenvereinbarung entsprechende Mitwirkungspflichten des Kunden zur Mitteilung entsprechender Daten niedergelegt.

Systeme einer automatisierten Entscheidungsfindung (z.B. Profiling) kommen bei der NFS und dem zuständigen Kundenbetreuer nicht zur Anwendung.

Kundenerstinformation § 25e KWG fit4fonds e.K. – gebundener Agent der NFS

Kundeninformation zum Unternehmen

fit4fonds e.K.
Flugplatzstr. 12a
97437 Haßfurt

Inhaber: Franz-Josef Nastvogel

Telefon: 09521-953550
Telefax: 09521-953555

Amtsgericht Bamberg, HRA 5360
Ust.-IdNr.: DE173185078

fit4fonds bietet Leistungen für Sie in den folgenden Geschäftsbereichen an:

1. Vermittlung von Wertpapieren
2. Vermittlung von Versicherungen

I. Angaben zur Vermittlung von Wertpapieren

fit4fonds ist im Register der vertraglich gebundenen Vermittler unter www.bafin.de registriert. Im Rahmen der Anlagevermittlung von Finanzinstrumenten gem. § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1 Kreditwesengesetz (KWG) ist fit4fonds ausschließlich auf Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH (NFS), Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg tätig.

Vertraglich gebundener Vermittler:

fit4fonds e.K.
Flugplatzstr. 12a
97437 Haßfurt
Deutschland

Vertreter 1: Nastvogel, Franz-Josef

Nr.	zum Haftungsinstitut	Sitz	tätig ab	Melddatum	hist. Meldungen
88	NFS Netfonds FinancialServiceGmbH	Hamburg	01.01.2008	04.06.2014	Anz.

Die NFS ist ein Finanzdienstleistungsinstitut und unterliegt der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), die Ihr eine Erlaubnis nach KWG §32 erteilt hat. Alle vertraglich gebundenen Vermittler der NFS sind in Deutschland registriert.

Die Kommunikation findet in deutscher Sprache direkt oder über Telefon, Telefax oder E-mail und andere elektronische Kommunikationswege statt.

Kontakt über:

Haftungsdach:
NFS Netfonds Financial Service GmbH · Heidenkampsweg 73
20097 Hamburg

Geschäftsführer: Peer Reichelt, Christian Hammer
Tel. 040-8222838-0 · Fax 040-8222838-10
Email: kontakt@nfs-netfonds.de
Internet: www.nfs-netfonds.de
Registergericht: AG Hamburg, HRB 92074
USt.-IdNr.: DE242360201
Beschwerden: compliance@nfs-netfonds.de
Tel. Compliance Office: 040-8222838-24

Zuständige Aufsichtsbehörde:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Marie-Curie-Straße 24-28 · 60439 Frankfurt oder
Graurheindorfer Str. 108 · 53117 Bonn · Tel. 0228-4108-0
Fax 0228-4108-1550 · Email: poststelle@bafin.de ·
www.bafin.de

Bei Inanspruchnahme der vorgenannten Dienstleistungen wirdausschließlich die NFS Netfonds Financial Service GmbH Ihr Vertragspartner. Die NFS ist Mitglied in der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW), 10865 Berlin, Behrenstraße 31, Berlin-Mitte, Tel. 030-203699-5626, Fax 030-203699-5630, E-Mail: mail@e-d-w.de, Internet: www.e-d-w.de.

Weder von der NFS noch von fit4fonds werden Anlagegelder entgegengenommen. Einzahlungen finden ausschließlich auf Konten des Anlegers bei den Partnerbanken statt. Die Partnerbanken sind wiederum eigenen gesetzlich vorgeschriebenen Entschädigungseinrichtungen angeschlossen.

Die NFS bietet dem Vermittler Zugang:

- zu mehr als 12.000 Investmentfonds und ETFs,
- zu sämtlichen börsennotierten Aktien, Anleihen, Zertifikaten und Derivaten,
- zu den geschlossenen Fonds von mehr als 25 Emissionshäusern,
- zu über 10 Partnerbanken, die diese Produkte handeln und lagern
- sowie zu Vermögensverwaltungen.

Weitere Details entnehmen Sie bitte www.nfs-netfonds.de/finanzinstrumente.

fit4fonds bietet somit eine den Erfordernissen nach §31 Abs. 4c WpHG hinreichende Anzahl von Finanzinstrumenten an, die in Bezug auf die Wertpapierart und die Anbieter/Emittenten breitgestreut sind. Sollte in Einzelfällen der Anbieter oder der Emittentin enger Verbindung zur NFS stehen, so wird darauf im Verlauf des Vermittlungsprozesses gesondert hingewiesen werden. Es bestehen für fit4fonds weder Einschränkungen noch Bevorzugungen hinsichtlich der Empfehlung von Finanzinstrumenten, der Auswahl von Emittenten oder Wertpapierdienstleistungen.

Es handelt sich um provisionsgestützte Vermittlung.

Das bedeutet, es dürfen im Zusammenhang mit der Anlagevermittlung Zuwendungen von Dritten von NFS angenommen, an fit4fonds weitergeleitet und behalten werden – ihr Einverständnis vorausgesetzt. Einzelheiten sind in „Conflict of Interest Policy der NFS“ www.nfs-netfonds.de/coip aufgeführt und werden produktspezifisch im Verlauf des Vermittlungsprozesses gesondert bekannt gemacht. Für Sie bedeutet das: Vermittelt fit4fonds Ihnen Finanzinstrumente, so wird nicht fit4fonds Ihr Vertragspartner, sondern ausschließlich die NFS.

Finanzinstrumente i.S. KWG §1 Abs. 11 sind z.B. Investmentfondsanteile, Aktien, Zertifikate, Derivate, Anleihen, Inhaberschuldverschreibungen, Genussscheine u.a.

Vermittelt Ihnen fit4fonds eine Vermögensanlage in Investmentvermögen, so wird ebenfalls die NFS Netfonds Financial Service GmbH (NFS) Ihr Vertragspartner.

Dazu zählen auch Geschlossene Fonds wie z.B. Schiffsfonds, Containerfonds, Leasingfonds, Medienfonds, PrivateEquity Fonds und weitere.

Die Vermittlung in Vermögensverwaltungen ist nach Verwaltungsauslegung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ebenfalls der Anlagevermittlung zuzurechnen und findet ebenfalls ausschließlich auf Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH statt.

Außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren / Zuständige Verbraucherschlichtungsstellen

Die NFS Netfonds Financial Service GmbH nimmt an Streitbeilegungsverfahren vor den unten genannten Verbraucherschlichtungsstellen teil. Verbraucher können, unbeschadet ihres Rechts, die Gerichte anzurufen, die unten genannten Schlichtungsstellen im Rahmen ihres jeweiligen Zuständigkeitsbereichs anrufen. An Streitbeilegungsverfahren vor anderen als den unten genannten Verbraucherschlichtungsstellen nimmt die NFS Netfonds Financial Service GmbH nicht teil.

Bei Streitigkeiten mit Verbrauchern aus der Anwendung der Vorschriften des Kapitalanlagegesetzbuchs:

Schlichtungsstelle bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

Graurheindorfer Str. 108 · 53117 Bonn

Tel. 0228-41080 · Fax 0228-410862299

E-Mail: schlichtungsstelle@bafin.de

Internet: www.bafin.de/schlichtungsstelle

Plattform der EU zur außergerichtlichen Online-Streitbeilegung: www.ec.europa.eu/odr

Die NFS Netfonds Financial Service GmbH ist per E-Mail wie folgt zu erreichen: compliance@nfs-netfonds.de

II. Angaben zur Vermittlung von Versicherungen

Vermittelt fit4fonds Versicherungsverträge, so wird fit4fonds Ihr Vertragspartner. Hierunter fallen z.B. Lebens- und Rentenversicherungen, private und gewerbliche Sachversicherungen, Krankenvoll und -zusatzversicherungen u.ä. Der Vermittler ist eingetragen im Versicherungsvermittlerregister unter der Nummer

D-LGDR-4G18G-49

Das Register kann eingesehen werden beim:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.
Breite Straße 29 · 10178 Berlin

Tel.: 0180-500585-0 (14 Cent/Min. aus dem dt. Festnetz, höchstens 42 Cent/Min. aus Mobilfunknetzen)

www.vermittlerregister.info

Die Erlaubnis gemäß § 34 d Abs.1 GewO als Versicherungsmakler wurde am 30.09.2008 erteilt durch die

IHK für München und Oberbayern

Balanstraße 55-59 · 81541 München

Tel. 089-5116-0

Fax 089-5116-1306

E-Mail: ihkmail@muenchen.ihk.de

fit4fonds hält keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen.

Beschwerdestellen für die außergerichtliche Streitbeilegung:

Versicherungsombudsman e.V.

Postfach 08 06 32 · 10006 Berlin

www.versicherungsombudsman.de

Ombudsman für die private

Kranken- und Pflegeversicherung:

Postfach 06 02 22 · 10052 Berlin

www.pkv-ombudsman.de